

РАЗДЕЛ II. НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНКОВСКИЙ СЕКТОР: НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С РЕАЛЬНЫМ СЕКТОРОМ ЭКОНОМИКИ

Белорусско-Российский университет

УДК 336.71

ОСОБЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

*Александрёнок М. С., канд. экон. наук, доцент,
зав. кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»
Белорусско-Российский университет,
г. Могилев*

Аннотация: В статье дается характеристика порядка и условий кредитования физических лиц белорусским банком, оценка динамики его розничного кредитного портфеля и предлагаются рекомендации по развитию потребительского кредитования.

Ключевые слова: банк, потребительский кредит, розничное кредитование, кредитный портфель, порядок и условия кредитования.

По своей сути потребительский (розничный) кредит – «это продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера (плата за обучение, медицинское обслуживание и т. п.)» [1].

Развитие розничного кредитования связано с удовлетворением потребительских нужд населения без предварительного накопления средств, а также интересов производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров и увеличения прибыли.

В Республике Беларусь в последние годы активно развивается кредитование населения через торговые организации. Покупатели охотно приобретают товары длительного пользования (холодильники, стиральные машины, компьютеры и др.) с рассрочкой платежа.

Каждый банк в Республике Беларусь самостоятельно определяет порядок и условия выдачи кредитов населению, сроки и условия его погашения, порядок определения платежеспособности кредитополучателя, процедуру принятия решения о предоставлении денежных средств и др., но с учетом действия достаточно широкой правовой базы. Следует отметить следующие основные императивные положения, которые обязаны учитывать банки:



1. Согласно статье 22 Банковского кодекса Республики Беларусь № 268-З от 04.06.2015 г. взаимоотношения банков с клиентами строятся на основе банковского законодательства и заключенных договоров [2]. Банки самостоятельно определяют условия заключения сделок, не противоречащих законодательству Республики Беларусь, таким образом, правоотношения банков и клиентов по предоставлению кредита регулируются кредитным договором.

2. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 226 от 30.12.2003 г., обязывает банки утверждать локальные нормативные правовые акты, в которых нужно отразить [3]:

– обязательные условия и порядок предоставления кредита, включая предусматривающие участие кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов (в том числе при предоставлении льготных кредитов, включая льготные кредиты, предоставляемые в рамках государственных программ). В отдельных случаях уполномоченным органом банка может быть принято мотивированное решение о не установлении доли участия кредитополучателей (за счет собственных средств либо средств инвесторов) в реализации кредитуемых инвестиционных проектов;

– процедуру принятия решения о предоставлении кредита;

– порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо);

– перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;

– порядок оценки эффективности кредитуемых проектов, в том числе финансируемых с использованием государственной поддержки;

– порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;

– порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;

– порядок формирования и хранения кредитного досье;

– упрощенную процедуру предоставления микро-кредитов, если банк их предоставляет;

– признаваемую малозначительной сумму обязательств кредитополучателя – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, по кредитному договору. Малозначительной может быть признана сумма обязательств по кредитному договору, меньшая, чем затраты по ее взысканию, но не превышающая пятикратного размера базовой величины, установленной законодательством Республики Беларусь.

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь № 253 от 18.04.2014 г. «О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга)» определяет подходы при оценке банками кредитоспособности физического лица для принятия решения о предоставлении ему кредита, а также о заключении договора финансирования под уступку денежного требования (факторинга). Ука-

занная оценка должна осуществляться с учетом одного или нескольких перечисленных в данном постановлении документов, подтверждающих получение дохода физическим лицом [4].

Крупнейшим игроком на белорусском рынке потребительского кредитования является ОАО «АСБ Беларусбанк», который выдает кредиты на следующие цели:

- оплату медицинской помощи и услуг, приобретение медикаментов, медицинской техники и приборов;
- санаторно-курортное лечение, отдых и туризм;
- обучение в высших и средних специальных учебных заведениях;
- благоустройство мест захоронения, в том числе на приобретение и установку памятника (ограды);
- приобретение транспортных средств;
- другие потребительские нужды;
- строительство (реконструкцию) жилых помещений;
- строительство жилья по системе стройсбережений.

А также ОАО АСБ «Беларусбанк» предоставляет льготные кредиты на строительство и приобретение жилья в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь № 13 от 06.01.2012 г. «О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений» [5].

В ОАО «АСБ Беларусбанк» порядок выдачи потребительских кредитов строго регламентирован и включает ряд последовательных этапов: консультирование обратившегося за кредитом, подготовка документов, проверка правильности и полноты представленных документов, принятие решения о целесообразности выдачи кредита, обеспечение залога, выдача кредита [6].

Для получения кредита и оформления кредитного договора потенциальный кредитополучатель представляет в банк следующие документы:

- копию документа, удостоверяющего личность, с предъявлением оригинала;
- согласие на предоставление банку сведений о нем Национальным банком Республики Беларусь (НБ РБ) и на проверку банком его персональных данных и иной представленной информации;
- согласие на предоставление кредитного отчета из Кредитного регистра НБ РБ;
- справку о среднем ежемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца и (или) документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних. Срок действия справки о среднем ежемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца – 30 календарных дней после их выдачи, если на справке не указан иной срок действия. Датой выдачи считается указанная на справке дата регистрации в организации, выдавшей такую справку. При получении кредитополучателями постоянных доходов (пенсии, пособия или др.) в иностранной валюте и необходимости определения суммы доходов кредитополучателя в белорусских рублях, исходя из представленной справки о доходах, осуществляется расчет по официальному курсу НБ РБ на последний рабочий день месяца их получения. В доход физических лиц, постоянно проживающих и работающих в сельских населенных пунктах, могут

включаться денежные средства, полученные за проданную сельскохозяйственную продукцию. Физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями, представляют свидетельство о государственной регистрации, лицензию (при наличии), сведения о доходах индивидуального предпринимателя за три последних месяца, заполненные собственноручно; справку налогового органа о состоянии расчетов с бюджетом); справку обслуживающего банка о движении денежных средств по текущему счету за последние три месяца; справку об отсутствии задолженности по обязательным страховым взносам в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь. Запрещается предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям, имеющим просроченную задолженность по налогам, просроченную задолженность по активным банковским операциям или имеющим случаи систематического нарушения обязательств по активным банковским операциям.

Наряду с вышеназванными документами, кредитополучатели представляют для получения кредита:

1. На оплату медицинской помощи и услуг, приобретение медикаментов, медицинской техники и приборов:

– счет-фактуру с указанием количественного измерения в натуральном и денежном выражении (при приобретении медикаментов) или вида и стоимости оказываемой учреждением здравоохранения платной медицинской помощи (услуги), или договор на медицинское обслуживание;

– справку медицинского учреждения о том, что кредитополучатель (член семьи кредитополучателя) состоит на диспансерном учете (для получения кредита под более низкую процентную ставку).

2. На обучение в высших и средних специальных учебных заведениях:

– договор (контракт) с учебным заведением;

– счет-фактуру на оплату за обучение с указанием банковских реквизитов учебного заведения и суммы оплаты в белорусских рублях.

3. На благоустройство мест захоронения, в том числе на приобретение и установку памятника (ограды):

– свидетельство о смерти;

– счет-фактуру для безналичного перечисления.

4. На приобретение автомобилей:

– при покупке у физического лица – договор купли-продажи автомобиля, удостоверенный нотариально, либо счет-справку установленного образца и договор купли-продажи, заключенный между продавцом автомобиля и кредитополучателем;

– при покупке автомобиля у организации (продавца автомобиля) – счет-фактуру для безналичного перечисления и договор купли-продажи автомобиля.

Анализ кредитного портфеля за 2010–2014 годы одного из подразделений ОАО «АСБ Беларусбанк» позволил сделать следующие выводы.

Потребительское кредитование в данный период развивалось достаточно высокими темпами, розничный портфель ежегодно показывал рост и за пять лет увеличился на 143,3 %.

Большим спросом у населения пользовались долгосрочные кредиты, на долю которых приходится более 99 %, они и росли большими темпами – за пять лет – на 143,5 %, краткосрочные кредиты только – на 116,2 %.

В целевом аспекте основной удельный вес на конец 2014 г. в структуре кредитов принадлежал кредитам на недвижимость – 49,2 %, у них и самый высокий темп роста – 270,8 %. Кредиты на покупку транспортных средств выросли на 116,6 % с удельным весом 21,9 %, кредиты на другие различные потребности населения увеличились за пять лет на 125,3 %, их доля составила 28,9 %.

Розничный кредитный портфель в разрезе валют представлен практически только продуктами в белорусских рублях (доля валютных кредитов: на 31.12.2010 г. – 16,2 %, на 31.12.2014 г. – 1,3 %). Такое положение было обусловлено решением регулятора рынка о приостановлении кредитования физических лиц (кроме индивидуальных предпринимателей) в иностранной валюте – в декабре 2008 г. Национальный банк распространил письмо в адрес банков с рекомендацией о приостановлении розничного кредитования в иностранной валюте. Ввиду этого, с начала 2009 г. такие кредиты ОАО «АСБ Беларусбанк» не предоставлялись. Этот шаг был предпринят для ограничения валютных рисков физических лиц по кредитным операциям с банками в условиях высокой нестабильности мировых финансовых рынков.

В целом, кредитная деятельность ОАО «АСБ Беларусбанк» является эффективной, но высокая конкуренция в секторе потребительского кредитования обуславливает поиск новых продуктов и инструментов их продвижения.

Как свидетельствует исследование, у ОАО «АСБ Беларусбанк» низкая доля краткосрочных розничных кредитов, которые сегодня востребованы у населения, так как их основное назначение – покупка телефонов, компьютеров, бытовых приборов, строительных материалов и т. п.

Для получения краткосрочного кредита в ОАО «АСБ Беларусбанк» необходимо вместе с поручителем пройти довольно долгосрочную процедуру с предоставлением необходимых документов, в том числе справки заявителя и его поручителей о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца и (или) документов, подтверждающих другие источники дохода, при их наличии.

Как показывает практика, для заемщика в данном случае проще обратиться к беззалоговым «экспресс-кредитам». Именно поэтому для краткосрочного кредитования заявители выбирают другие банки, где процедура заключения договора не превышает 30 минут, хотя и ставка по кредиту может быть выше.

Таким образом, ОАО «АСБ Беларусбанк» целесообразно разработать программы «экспресс-кредитования» (без предоставления обеспечения), которые могут улучшить структуру розничного кредитного портфеля и принести дополнительный доход.

Список использованных источников:

1. Дичковская, О. Г. О некоторых аспектах кредитной работы коммерческого банка [Текст] / О. Г. Дичковская // Белорусский банковский бюллетень. – 2008. – № 4. – С. 35.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-З: в ред. Закона Респ. Беларусь, 4 июня 2015 г., № 268-З / Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь ; Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.
3. Об утверждении Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 30 дек. 2003 г., № 226 / Национальный

правовой интернет-портал Республики Беларусь ; Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

4. О некоторых вопросах предоставления кредитов физическим лицам и финансирования под уступку денежного требования (факторинга) [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 18 апр. 2014 г., № 253 / Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь ; Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

5. О некоторых вопросах предоставления гражданам государственной поддержки при строительстве (реконструкции) или приобретении жилых помещений [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 6 янв. 2012 г., № 13 / Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь ; Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>.

6. О банке / Официальный сайт ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – Минск, 2016. – Режим доступа: <http://www.belarusbank.by>. – Дата доступа: 12.02.2016.

